

Úvěrové portfolio České spořitelny přesáhlo 1 bilion Kč. Podíl problémových úvěrů zůstává stále velmi nízký

Česká spořitelna vykázala k 30. září 2023 neauditovaný konsolidovaný čistý zisk počítaný podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS) ve výši 14,6 mld. Kč. Provozní zisk dosáhl 18,6 mld. Kč.

„Finanční i obchodní výsledky České spořitelny zůstávají velmi dobré. Ve 3. čtvrtletí roku 2023 dosáhla Spořitelna pozoruhodného milníku – objem úvěrového portfolia vůbec poprvé v historii přesáhl tisíc miliard korun. Zcela zásadní přitom je, že i při rostoucím objemu poskytovaného financování vykazuje naše portfolio excelentní zdraví a nedochází k navyšování podílu problémových úvěrů. Nic na tom nemění ani úspěšná akvizice úvěrového portfolia Sberbank, která podpořila náš úvěrový růst a navíc pomohla posílit stabilitu domácího bankovního trhu, a také připravovaná akvizice spotřebitelských úvěrů Hello bank. Dokazuje to, že náš strategický koncept založený na posilování finančního zdraví klientů funguje. S ohledem na makroekonomický vývoj a jeho prognózy je ale nezbytné, abychom dále důsledně pracovali na posilování naší vlastní efektivity,“ uvedl Ivan Vondra, člen představenstva České spořitelny zodpovědný za finanční řízení, v hodnocení výsledků Banky za první tři čtvrtletí 2023.

HLAVNÍ UKAZATELE

Česká spořitelna očekává, že HDP bude v roce 2023 téměř stagnovat, jelikož nízká poptávka domácností bude ve druhé polovině roku 2023 doprovázena ochlazením zahraniční poptávky. Od roku 2024 se však očekává postupné zlepšování ekonomického vývoje, a to díky oživení domácí i zahraniční poptávky.

Konsolidovaná bilanční suma dosáhla k 30. září 2023 výše 1 878,2 mld. Kč a ve srovnání s objemem bilanční sumy k 31. prosinci 2022 vzrostla o 14,5 %. Vývoj na aktivní straně bilance byl zapříčiněn především růstem úvěrů bankám. Pasivní strana bilance byla ovlivněna vklady klientů spolu s vklady od bank.

Hrubý objem klientských úvěrů Skupiny ČS byl pozitivně ovlivněn akvizicí Sberbank CZ a meziročně vzrostl o 8,0 % na 1 006,3 mld. Kč. Portfolio úvěrů domácnostem se v meziročním srovnání zvýšilo o 8,7 % na 634,9 mld. Kč, díky hypotékám fyzickým osobám (+9,6 %), úvěrům poskytnutých Stavební spořitelnou (+7,2 %) a spotřebitelským úvěrům (+8,6 %). Objem úvěrů korporátním subjektům meziročně vzrostl o 6,4 % na 367,2 mld. Kč, zapříčiněný nárůstem u velkých korporací (+4,8 %), malých a středních podniků (+8,2 %) a financování komerčních nemovitostí (+9,6 %).

Závazky ke klientům vzrostly v meziročním porovnání o 1,7 % na 1 414,8 mld. Kč, což bylo způsobeno růstem vkladů domácností na 932,1 mld. Kč (+1,3 % meziročně) a vkladů korporátní klientely na 324,2 mld. Kč (+9,8 % meziročně). Vklady klientů veřejného sektoru poklesly v meziročním srovnání o 9,9 % na 158,4 mld. Kč, což bylo zapříčiněno

krátkodobými transakcemi. Podílové fondy vzrostly o 47 mld. Kč (+27,1 % meziročně) na 223 mld. Kč, což odráží poptávku klientů.

K 30. září 2023 byl celkový počet klientů Finanční skupiny ČS 4,5 milionu, z nichž digitální bankovníctví využívalo téměř 2,2 milionu.

Celkový vlastní kapitál k 30. září 2023 vzrostl na 138,7 mld. Kč, což bylo o 0,7 % více než na konci roku 2022. **Celkový kapitálový poměr za Skupinu České spořitelny k 30. září 2023 dosáhl 19,2 %**, což bylo značně nad minimálním regulačním kapitálovým požadavkem (16,7 %).

Provozní zisk České spořitelny klesl v 1.-3. čtvrtletí 2023 meziročně o 15,0 % na 18,6 mld. Kč, vlivem kombinace nižších provozních výnosů a vyšších provozních nákladů. Provozní výnosy se snížily v meziročním porovnání o 5,6 % v důsledku vyšších úrokových nákladů vyplacených za vklady a ztrátou z odúčtování finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty.

Čistý úrokový výnos se ve srovnání s 1.-3. čtvrtletím 2022 snížil o 7,9 % a dosáhl 25,4 mld. Kč. Vývoj čistého úrokového výnosu byl ovlivněn především prostředím vyšších úrokových sazeb, které vedlo k přecenění úroků za vklady a vyústilo v nárůst objemu vkladů a ve změnu jejich struktury ve prospěch vkladů s vyššími úrokovými sazbami. V důsledku těchto vlivů došlo k výraznému zvýšení úrokových nákladů. Nárůst úrokových nákladů byl částečně kompenzován růstem úrokových výnosů, který odrážel nárůst úvěrů a investic v kombinaci s vyššími výnosy. **Čistá úroková marže vztahovaná k úročeným aktivům za 1.-3. čtvrtletí 2023 dosáhla 1,91 % a byla ovlivněna nárůstem úrokových sazeb na vkladech a strukturou bilance.**

Čistý výnos z poplatků a provizí meziročně vzrostl o 9,0 % na 7,8 mld. Kč, což bylo způsobeno poplatky za zprostředkování produktů neživotního pojištění a úvěry v kontextu vývoje úvěrových obchodů. Čistý výnos z poplatků a provizí byl dále pozitivně ovlivněn poplatky z transakcí s cennými papíry vlivem investic do podílových fondů a penzijního připojištění.

Čistý zisk z obchodních operací v meziročním porovnání vzrostl v 1.-3. čtvrtletí 2023 o 21,4 % na 3,5 mld. Kč, k čemuž přispělo především přecenění derivátů.

Celkové provozní náklady se meziročně zvýšily o 7,5 % na 17,0 mld. Kč v 1.-3. čtvrtletí 2023, což bylo způsobeno zejména vlivem nárůstu nákladů na zaměstnance a ostatních správních nákladů. Růst nákladů na zaměstnance (+8,2 % meziročně) byl tažen převážně navýšením mezd a zaměstnaneckým akciovým programem v kombinaci s vyšším počtem zaměstnanců v důsledku akvizice Sberbank. Vyšší náklady na marketing, IT, náklady na provoz a náklady spojené se zaměstnanci vedly spolu s vyšším příspěvkem do Fondu pojištění vkladů v 1. pololetí 2023 k růstu ostatních správních nákladů (+7,5 % meziročně). V porovnání s 1.-3. čtvrtletím 2022 vzrostly odpisy o 4,4 % vlivem strategických investic do digitalizace. V důsledku výše uvedeného vývoje se poměr provozních nákladů a výnosů (Cost/Income Ratio) meziročně zvýšil na 47,7 % z 41,9 % v 1.-3. čtvrtletí 2022.

Výsledek ze znehodnocení finančních nástrojů (tj. saldo tvorby opravných položek a rezerv na úvěrová rizika) v 1.-3. čtvrtletí 2023 představoval tvorbu opravných položek ve výši -0,5 mld. Kč, odrážející výbornou kvalitu úvěrového portfolia a jednorázovou tvorbu opravných položek k převzatým úvěrům Sberbanky v 1. pololetí 2023.

Ostatní provozní výsledek ve výši -0,7 mld. Kč zahrnuje zejména ostatní výnosy a náklady nepřímo související s hlavní provozní činností Skupiny. Zlepšení provozního výsledku v meziročním srovnání o 49,8 % bylo zapříčiněno především nižším příspěvkem do Fondu pro řešení krize v roce 2023.

Celkový počet vydaných aktivních platebních karet ČS se meziročně zvýšil o 6,9 % a dosáhl 3,6 milionu kusů, přičemž z tohoto počtu představovaly **kreditní karty 179,5 tisíc kusů**. **Objem transakcí uskutečněných kartami České spořitelny** během 1.-3. čtvrtletí 2023 u obchodníků se ve srovnání s 1.-3. čtvrtletím 2022 **zvýšil o 13,8 % na 306,6 mld. Kč**. **Počet bankomatů a platbomatů České spořitelny** meziročně poklesl o 27 na **1 689 kusů**.

Česká spořitelna podepsala dohodu s BNP Paribas Personal Finance o odkupu úvěrového portfolia **Hello bank** po schválení regulačními orgány. ČS nyní připravuje migraci úvěrů. Spořitelna mezitím úspěšně dokončila převzetí úvěrového portfolia **Sberbank CZ**.

FINANČNÍ DATA		1-9 22	1-9 23	Meziroční změna
Výkaz zisku a ztrát (mil. Kč)	Čistý úrokový výnos	27 603	25 418	-7,9%
	Čistý výnos z poplatků a provizí	7 115	7 755	9,0%
	Čistý zisk z obchodních operací	2 841	3 450	21,4%
	Výnosy z pronájmu, dividendy a ostatní výnosy	197	-972	-
	Provozní výnosy	37 756	35 651	-5,6%
	Provozní náklady	-15 825	-17 007	7,5%
	Provozní zisk	21 931	18 644	-15,0%
	Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-1 745	-34	-98,1%
	Zisk nebo (-) ztráta ze znehodnocení finančních nástrojů	-112	-466	>100%
	Ostatní provozní výsledek	-1 311	-658	-49,8%
	Daň z příjmu	-3 709	-2 842	-23,4%
	Zisk z pokračujících činností po zdanění	15 054	14 644	-2,7%
	připadající na nekontrolní podíly	23	43	87,0%
	připadající na vlastníky mateřského podniku	15 031	14 601	-2,9%
Rozvaha (mil. Kč)	Úvěry a pohledávky za klienty (brutto)	932 084	1 006 310	8,0%
	Úvěry a pohledávky za klienty (netto)*	911 689	985 321	8,1%
	Vklady klientů**	1 390 926	1 414 753	1,7%
	Vlastní kapitál celkem	131 709	138 735	5,3%
Poměrové ukazatele	Návratnost kapitálu (tzv. ROE)	15,5%	14,8%	-0,7 p.b.
	Náklady/výnosy (tzv. Cost/income)	41,9%	47,7%	5,8 p.b.
	Pohledávky za klienty / závazky ke klientům	65,5%	69,6%	4,1 p.b.
	Kapitálová přiměřenost - poměr Tier1+2	19,9%	19,2%	-0,7 p.b.

* Zahrnuje úvěry a pohledávky v naběhlé hodnotě, úvěry a pohledávky oceňované reálnou hodnotou vykázané do zisku nebo ztráty, pohledávky z finančního leasingu a pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky

** Zahrnuje vklady klientů v naběhlé hodnotě a vklady klientů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

Více podrobností na www.csas.cz.

Česká spořitelna

Tiskové centrum: Filip Hrubý; tel.: +420 775 011 550; fhruby@csas.cz
Vztahy k investorům: Norbert Tóth; tel.: +420 956 712 422; ntoth@csas.cz

Erste Group

Tiskové centrum: Christian Hromatka; tel.: +43 501 00 13711; christian.hromatka@erstegroup.com
Vztahy k investorům: Thomas Sommerauer; tel.: +43 501 00 17326; thomas.sommerauer@erstegroup.com